

解决中小企业融资难题

□ 刘 淼 曹 攀

近几年,虽然我国中小企业发展迅速,但相当一部分中小企业仍然存在资金短缺问题,如融资渠道的单一、贷款成本相对较高、信用担保体系发展滞后等等,严重阻碍了中小企业的正常发展。笔者认为,解决中小企业融资难题,应从以下几个方面着手:

(一) 加大政策和法律支持。一是鼓励商业银行增加对中小企业贷款的比例。我国商业银行贷款偏重于大型国有企业,对中小企业贷款少之又少,国家应大力鼓励和支持股份制商业银行、城市商业银行、城乡合作社等金融机构以中小企业为主要服务对象,特别是鼓励国有商业银行在注意贷款安全的前提下,建立向中小企业发放贷款的激励和约束机制,切实提高对中小企业的贷款比例,扶持有市场前景、技术含量高、经济效益好的中小企业发展。二是加大对中小企业税收扶持力度。提高中小企业增值税和营业税起征点,将减半征收企业所得税政策延长至2015年底并扩大范围;将符合条件的国家中小企业公共技术服务示范平台纳入科技开发用品进口税收优惠政策范围。支持金融机构加强对中小企业的金融服务,对金融机构向小微企业贷款合同三年内免征印花税;将金融企业中小企业贷款损失准备金税前扣除政策延长至2013年底。扩大中小企业专项资金规模,进一步清理取消和减免部分涉企收费。三是加强对中小企业的法律支持力度。针对中小企业融资,我国只是按行业 and 所有制性质来制定政策与

法规,缺乏一部统一规范中小企业的法律,这使得中小企业的地位与国有大型企业相比不平等。应从法律上对中小企业给予支持保护,为中小企业贷款创造一个良好的法制环境,推动中小企业快速发展。

(二) 深化商业银行改革。一是完善组织管理机构。对于中小企业贷款业务,商业银行采用与大型企业一样的经营管理机制是不合适的,应该设立专门的部门和机构,制定符合中小企业的贷款实施方案。例如,中小企业的信用普遍偏低,所提供的报表大多失真,以企业财务报表为基础的客户评价系统就不适合中小企业的特点。银行可以派人员进入企业董事会,客观评价企业的信用水平,有效降低放款风险。二是加强风险防范措施。银行可以加大贷款审查力度,利用银行自身的信用评级软件系统对客户提供的财务报表进行分析审核,判断其真实性,充分披露财务风险。也可以借助社会上专门的审计机构对其财务报表进行审计,并要求出具审计报告,降低银行承担的风险。三是推动金融服务和金融产品创新。金融产品要因客户自身发展需求不同而不同,推出合适的金融服务和金融产品,以适应不同需求的客户群体。可以单独列出各级分支机构支持的中小企业客户名单,在风险定价的基础上对其贷款利率进行合理浮动;在贷款品牌上开办应收账款抵押贷款、存货抵押贷款等业务,切实满足中小企业的实际需求;在信贷方式上可力推广承兑、票据贴现、转

贴现和租赁业务,扩大票据融资。

(三) 完善信用担保体系。由于银行与中小企业之间存在着严重的信息不对称情况,再加上中小企业贷款风险大,很多时候银行发放贷款时需要其提供有效的担保人,但是企业能力有限,寻找有效担保人很困难。建立完善的中小企业信用担保体系,成为解决融资困难的有效方法之一。可以建立中央、省、地方信用担保体系,担保主要以地方为基础,再担保主要以省为基础。抵押担保是中小企业贷款的主要方式,政府应采取适当的扶持政策,加快建立中小企业信用担保机构,银行也要积极协助,简化贷款抵押手续,适当放宽抵押条件。贷款过程中银行和担保机构也应该及时交换通报企业的有关信息,加强对企业的监督,保护好双方的利益。

(四) 规范中小企业行为。一是提高中小企业自身素质。中小企业要在竞争激烈的市场中立足,应不断提高经营管理方式和水平,加快技术改造和产品创新,大力提高产品的科技含量,增强产品的市场竞争力。同时提高经营管理者素质,提高企业信用等级,增强重合同、守信用的自我约束意识,以增进与银行的友好关系。二是健全财务制度。只有保证会计信息的真实性和合法性,提高财务报表的透明度和可信度,才能有效提高企业的信用度,赢得银行的信任和支持,提高企业融资能力。

(作者单位:保定职业技术学院)

责任编辑 张 敏